

## **BAB 5**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1 KESIMPULAN**

Setelah dilakukan audit atas saldo kas, maka diperoleh hasil sebagai berikut:

- a. Pengujian pengendalian:
  - 1. Memo pengeluaran kas tidak memiliki nomor urut tercetak.
  - 2. Memo pengeluaran kas sebagian besar dari hasil sampling tidak memiliki otorisasi.
- b. Pengujian substantif atas transaksi:

Beberapa slip memo pengeluaran kas tidak dilengkapi oleh bukti pendukung.

- c. Prosedur analitis :

Setelah melakukan penghitungan rasio, diketahui bahwa rasio likuiditas mengalami penurunan dari tahun 2016 ke 2017 dan rasio solvabilitasnya mengalami kenaikan dari tahun 2016 ke tahun 2017. Namun penurunan dan kenaikan yang terjadi tidaklah *significant*. Hal ini dapat diartikan bahwa going concern untuk Prima Danarta Credit Union masih baik.

- d. Pengujian detail saldo :

1. Prima Danarta Credit Union tidak melakukan rekonsiliasi bank. Namun pemegang mencoba untuk melakukan pengujian rekonsiliasi bank kemudian ditemukan jumlah saldo kas yang tidak seimbang antara saldo di pihak Prima Danarta Credit Union dengan saldo di bank BTN dan bank BRI. Selisih jumlah yang ditemukanpun dapat terbilang material. Namun hal tersebut dapat juga terjadi dikarenakan data dari saldo awal buku besar bulan Desember 2017 belum dapat diyakini kebenarannya. Akan tetapi hal tersebut tidak dapat ditelusuri oleh pemegang. Sedangkan untuk bank Mandiri tidak dapat dilakukan rekonsiliasi bank karena pihak Prima Danarta Credit Union tidak melakukan pencetakan untuk buku tabunganya.
2. Untuk pengujian *Cash Opname* ditemukan selisih namun tidak material.

Secara keseluruhan proses akuntansi yang ada di Prima Danarta Credit Union telah berjalan dengan baik, meskipun masih terdapat beberapa hal yang perlu diperbaiki atau ditingkatkan lagi.

## **5.2 SARAN**

Saran yang akan diberikan oleh pemegang untuk Prima Danarta Credit Union adalah

1. Pengendalian Internal :

untuk mulai membuat nomor urut tercetak pada lembar slip memo sehingga hal tersebut dapat menghindari Prima Danarta Credit Union sendiri dari slip memo yang terselip bahkan slip memo yang memiliki nomor urut yang ganda dan sebaiknya penanggung-jawab Prima Danarta Credit Union rajin melakukan pemantauan terhadap slip memo atau dokumen apapun yang memerlukan otorisasi.

2. Pengujian Detil Saldo :

Sebaiknya Prima Danarta Credit Union untuk rutin melakukan rekonsiliasi bank setiap bulannya sehingga dapat diketahui jumlah saldo kas bank yang benar dan agar Prima Danarta Credit Union sendiri dapat mengetahui apakah semua transaksi telah dicatat dengan benar dan tepat.

## DAFTAR PUSTAKA

Arens, Elder dan Beasley, 2012, *Auditing And Assurance Service : An Integrated Approach 14<sup>th</sup>*, Pearson Education, Jakarta.

Konrath 2005, *Auditing And Assurance Services : A Systematic Approach*, Salemba Empat, Jakarta.

Messier, Glover, dan Prawitt, 2005, *Auditing And Assurance Services : A Systematic Approach*, Salemba Empat, Jakarta.

Murwanto, Budiarmo, dan Ramadhana, 2006, *Audit Sektor Publik*, LPKP AP, Jakarta.

Pura, R., 2013, *Pengantar Akuntansi I Pendekatan Siklus Akuntansi*, Erlangga, Jakarta.

Rapat Anggota Tahunan, 2017, Prima Danarta Credit Union.

Sutrisno, 2012, *Manajemen Keuangan Teori, Konsep dan Aplikasi*, Ekonisia, Jakarta.